

Dades a 31/12/2020

Descripció de l'Assegurança

El Valor Actiu és una assegurança de vida unit linked destinat a clients fins a 89 anys que vulguin rendibilitzar el seu patrimoni, i en funció de les seves necessitats, triïn una de les 3 carteres d'inversió que millor s'adaptin als seus objectius. Aquestes carteres tenen diferent política d'inversió en funció del percentatge màxim d'inversió en renda variable a més permet obtenir un capital de defunció l'import del qual estarà garantit durant el període fixat en el contracte, sent com a mínim la prima.

Política d'Inversió

Cartera l'objectiu de la qual a llarg termini és mantenir una exposició central del 60% del total del patrimoni invertit en actius de deute públic de la zona euro i un 40% en índexs de renda variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 40% i un màxim del 100% del total del patrimoni. Quant a la inversió en actius de renda variable, no podrà superar el 60% del patrimoni.

Evolució valor de la participació



Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

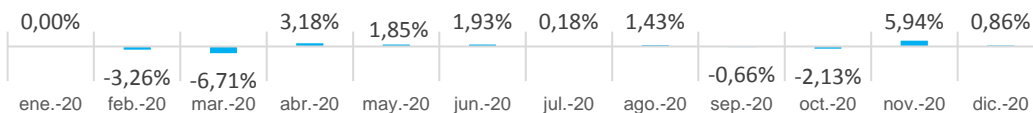
Rendibilitats a la data:

| Any en curs | Últims 12 mesos |
|-------------|-----------------|
| 2,04% | 2,04% |

Rendibilitat anual i històrica:

| 2019 | 2018 | Històrica |
|--------|--------|-----------|
| 11,99% | -4,99% | 8,57% |

Rendibilitat mensual any actual:



Estadístiques de Rendibilitat i Risc Històriques*

* Des de 12/07/2018 a 26/04/2020

| Millor mes | Pitjor mes | Nº mesos positius | Nº mesos negatius | Màxima caiguda | Dies recuperació |
|------------|------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
| 5,94% | -6,71% | 21 | 9 | -17,25% | 0 |

| Volatilitat * | Duració ** |
|---------------|------------|
| 13,99 | 4,15 |

* El càlcul de la volatilitat es fa a partir de rendibilitats mensuals.
 ** Duració agregada de la cartera de renda fixa

Nivell de Risc

Indicador de risc exigít pel Reglament (UE) 2017/653



L'indicador resumit de riscos és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb uns altres.

Data de constitució

Data: 12/07/2018

Patrimoni

Patrimoni: 156.627.189 €

Comissió

Comissió de Gestió: 1,40%
 Costos estimats de transacció: 0,11%

Prima

Prima única per contracte, per un import mínim de 100.000€.

Capital de defunció

En cas de defunció, **els beneficiaris percebrán un capital l'import del qual estarà en funció del valor de la inversió vinculada i que, durant els 5 primers anys garantirà un capital que serà com a mínim la prima, tret que contracti a partir dels 85 anys, en aquest cas, l' import estarà garantit fins als 90 anys.** En assegurances contractades fins al 31/12/19 la garantia serà de 5 anys i com a màxim fins que l'assegurat tingui 85 anys. Adicionalment, sobre aquest import **s'abonarà un 1% amb un màxim de 100€**

Liquiditat

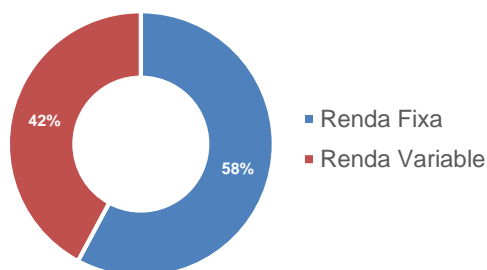
Ofereix la possibilitat de realitzar un rescat total o parcial en qualsevol moment i sense cap mena de penalització. L'import del recat serà el valor de mercat de la inversió vinculada en aquest moment. Una vegada el client realitzi un rescat, no es permetrà contractar aquest mateix producte, fins que no hagin transcorregut tres mesos des de la data del rescat.

Dades a 31/12/2020

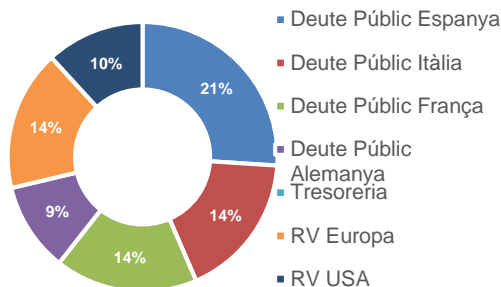
Distribució de les Inversions

Cartera Global

Distribució per tipus d'actiu

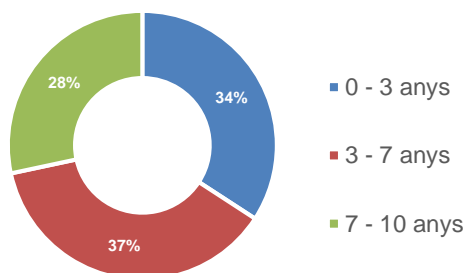


Distribució d'actius

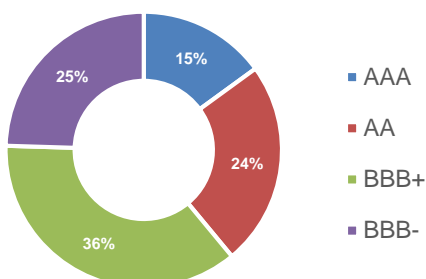


Cartera Renda Fixa.

Distribució per venciments

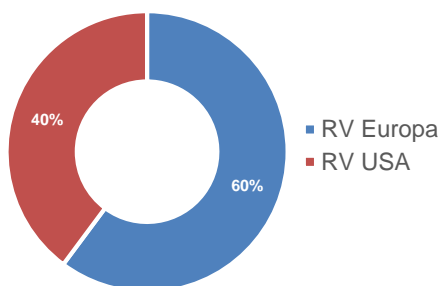


Distribució per ràting

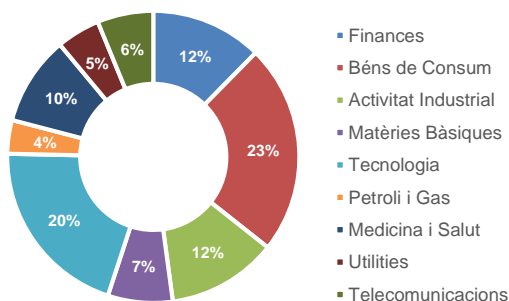


Cartera Renda Variable

Distribució per zona geogràfica



Distribució per sectors



Principals Emissors

| Percentatge | Valor |
|-------------|-----------------------------|
| 21,40% | KINGDOM OF SPAIN |
| 14,37% | REPUBLIC OF ITALY |
| 14,07% | FRENCH REPUBLIC |
| 13,89% | BLACKROCK INC |
| 9,71% | STATE STREET CORP |
| 8,79% | FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY |
| 6,38% | DEUTSCHE BANK AG |

Comentari del gestor

L'inici de la campanya de vacunació a nivell mundial, així com l'aprovació d'un nou paquet fiscal als EUA, juntament amb el desbloqueig del pla de recuperació europeu (Next Generation EU) i la signatura de l'acord comercial del Brexit entre UE i el Regne Unit, tot això ha donat continuïtat a la dinàmica alcista dels mercats financers. No obstant això no hem de perdre de vista que les principals economies segueixen enfrontant-se a un escenari sanitari complex, on el sentiment inversor segueix sensible a l'evolució de la pandèmia.

L'actual context amb prou feines ha tingut un efecte significatiu en les TIRS dels trams més llargs del deute públic. És així que la TIR del bo a 10 anys alemany ha tancat desembre a -0,569%, des de -0,571% de novembre. Les rendibilitats dels bons perifèrics europeus continuen registrant descensos, així com les seves primes de risc. La TIR del bo espanyol a 10 anys tanca l'any en 0,047%, des de 0,081% de novembre, puntualment al desembre es va situar en rendibilitat negativa. La contribució agregada de l'actiu renda fixa a la cartera ha estat positiva al desembre i en l'acumulat de l'any també. Els esdeveniments anteriorment descrits han seguit alimentant la tendència alcista dels principals índexs de renda variable, és així que les dades de l'evolució del covid-19 segueixen sense eclipsar l'optimisme dels inversors i la preferència pels actius de risc. L'índex americà S&P 500 tanca desembre amb una pujada + 3,71%, l'Eurostoxx 50 registra un retorn mensual +1,72%, tot i que insuficient per recuperar els nivells anteriors a la pandèmia. És així que l'aportació a la cartera de l'actiu de renda variable al desembre ha estat positiva i en l'acumulat d'aquest any 2020 també, tot i que la seva evolució ha estat

Dades a 31/12/2020

Fiscalitat

Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

Mentre no es recata l'operació, els rendiments que es generen no estan subjectes a l'IRPF.

En cas de rescat, el rendiment generat fins a aquest moment es considera rendiment del capital mobiliari, i estarà subjecte a retenció a compte de l'IRPF.

A aquests efectes, destacar que en el cas de rescat, en funció de cada territori i, se escau, de quina sigui l'evolució del valor de mercat de la inversió, és possible que, segons la legislació vigent corresponent, per al càlcul del rendiment fiscal no pugui minorar-se tota la prima única satisfeta, resultant en aquest cas un rendiment fiscal superior.

Impost sobre el Patrimoni

Si té l'obligació de liquidar l'Impost sobre Patrimoni, ha de declarar el valor de rescat a 31 de desembre.

Impost sobre Successions

En caso de defunció de l'assegurador, el beneficiari haurà de tributar en l'Impost sobre Successions, per l'import del capital corresponent.

Al tractar-se d'una assegurança de vida, el beneficiari podrà aplicar-se una reducció única en l'Impost sobre Successions, en funció del grau de parentiu amb l'assegurat mort.*

**Import variable en funció de cada Comunitat Autònoma*

Termes legals

Aquest document és informatiu i no constitueix una oferta o recomanació per a la contractació de l'assegurança. Cap informació continguda en el present informe ha d'interpretar-se com a assessorament o consell i la informació relativa a la cartera ha de considerar-se com a opinions de l'entitat asseguradora que són susceptibles de canvi. La decisió de contractació de l'assegurança i la cartera a vincular a la mateixa hauran de ser preses pel titular de conformitat amb els documents legals en vigor a cada moment. No es garanteix interès o rendibilitat mínima i el titular assumeix el risc de la cartera vinculada a l'assegurança, per la qual cosa el capital de defunció i el valor de rescat de l'assegurança poden experimentar variacions tant a l'alça com a la baixa i cap que el titular no recuperi l'import invertit inicialment. La informació continguda en aquest informe s'ha obtingut de VidaCaixa, S.A.U., que no assumeix cap responsabilitat per qualsevol pèrdua que pogués resultar de l'ús de la informació oferta en aquest informe.

Dades Generals

Entitat asseguradora

El Valor Actiu Unit Linked és una assegurança de vida de VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i

Mediador

CaixaBank, S.A. Carrer Pintor Sorolla, 2-4, 46002 València. NIF A08663619. CaixaBank, S.A., operador de banca-assegurances exclusiu de VidaCaixa, S.A.U. i autoritzat de SegurCaixa Adeslas, S.A., inscrit en el registre de mediadors de la DGSFP amb el codi C0611A08663619.